

ANÁLISIS DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN EL ÁREA DE SALUD EN LATINOAMÉRICA

BLANCA IRIS FERNANDEZ VARGAS



"VIGILADA MINEDUCACIÓN"



**UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA SALUD
DEPARTAMENTO DE SALUD PÚBLICA
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN EN SALUD
PLANETA RICA, CÓRDOBA
2020**

ANALISIS DE LA FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN EL ÁREA DE SALUD EN LATINOAMÉRICA

BLANCA IRIS FERNANDEZ VARGAS

Trabajo de monografía para optar el título de Administración en Salud

Director: EDUIN ROJAS GONZALEZ
Administrador de Servicios de Salud
Esp, Msc



UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA SALUD
DEPARTAMENTO DE SALUD PÚBLICA
PROGRAMA ADMINISTRACIÓN EN SALUD
PLANETA RICA, CÓRDOBA
2020

NOTA DE APROBACIÓN

Firma del jurado

Firma del jurado

CONTENIDO

RESUMEN	6
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	12
1. DESARROLLO TEMÁTICO	17
1.1. FACTURACIÓN ELECTRÓNICA.....	28
1.2. FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN AMÉRICA LATINA	31
2. DISCUSIÓN	36
3. CONCLUSIÓN	38
REFERENCIAS.....	40

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Mercado de la difusión de la facturación electrónica.....	33
Figura 2: Características de la facturación en Latinoamérica	34

RESUMEN

Con el fin de controlar la evasión fiscal y mejorar la gestión tributaria, los gobiernos han implementado la facturación electrónica como una medida justa y necesaria. Para cumplir con dicho propósito, la información debe ser certera y lo facturado corresponder exactamente a lo que se va a pagar. En los países Latinoamericanos, sobre todo Colombia, este fenómeno de evasión es muy crítico lo que afecta un mayor recaudo. La implementación y utilización de la factura electrónica implica un incremento de la eficiencia, ahorro de costes y mayor rapidez en los pagos. La facturación electrónica en salud representa una transformación en los procesos internos de las compañías, agilizando y optimizando su gestión documental. Además, permite supervisar y verificar que los procesos administrativos sean fiscalmente coherentes con los servicios que las empresas de salud prestan de acuerdo a las normativas del país. Con esta monografía se busca caracterizar el estado actual de la facturación electrónica en Colombia y Latinoamérica; así como, validar los aspectos que la afectan en el sector salud desde el paradigma interpretativo, la observación y el método analítico. La ejecución de un sistema de facturación electrónica en el área de la salud de carácter generalizado supone ventajas importantes para los contribuyentes, tanto en la disminución del costo de cumplimiento, como en la posibilidad de mejorar su eficiencia gracias a la reducción de costos operativos y a las posibilidades de automatización. La disminución de los costos para los contribuyentes que son grandes emisores de facturas viene dada por aspectos como ahorro de papel, espacio físico de almacenamiento de documentos por el tiempo requerido por la norma; y en el ahorro relacionado con el envío físico de documentos a los clientes. Basado en una búsqueda bibliográfica sobre la evasión fiscal en América Latina y la implementación del modelo de facturación electrónica en salud, se elabora una descripción de los aspectos relevantes para la implementación del modelo de facturación electrónica en salud; lo que ayudó a concluir cómo la implementación del modelo de facturación electrónica en Colombia es un hecho, a pesar de que la normativa del Ministerio de

Salud y Protección Social (Minsalud) y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) aún no están armonizadas. Por eso es importante definir en conjunto un modelo de facturación electrónica que realmente les permita alcanzar sus objetivos de control de la evasión. Con la factura electrónica, el prestador de servicios de salud puede identificar errores y mitigar contratiempos, haciendo su proceso más ligero, seguro y eficaz; por ello es necesario identificar el alcance del proceso de facturación electrónica a las empresas del sector salud. Siendo así, se realizó una búsqueda bibliográfica de modelos de facturación electrónica en salud que ayudaron a definir el modelo de Colombia, pese a la falta de unificación de normativas del Ministerio de Salud y Protección Social (Minsalud) y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). De esta manera, la presente monografía dará respuesta a la pregunta, ¿cuál ha sido el alcance de la implementación de la factura electrónica en algunos países de Latinoamérica? Por otro lado, en América Latina, existen implementaciones nacionales exitosas de sistemas de facturación electrónica en países como Argentina, Chile, México, Perú, Ecuador, Brasil y Uruguay. No obstante, cada administración tributaria implementó de forma distinta (con características, procedimientos y reglas diferentes) su facturación electrónica, adecuándola a las particularidades de su país. De allí que uno de los asuntos más delicados en el sector de salud, sea precisamente la complejidad del sistema de facturación para el cobro de servicios y tecnologías, donde los actores tienen leyes y decretos adicionales propios, las Entidades Promotoras de Salud (EPS), y las Prestadoras de Servicios de Salud (IPS), tienen protocolos internos y el auditor médico también tiene su propia perspectiva, resultando un proceso arduo, generar un sistema de facturación electrónica que unifique los requisitos de cada parte que lo conforma. Por lo tanto, es preciso aclarar que no existen estudios en la literatura que describan de manera específica cómo es el impacto de la facturación electrónica en el sector salud de los países de América Latina y debido a las diferencias existentes entre los países estructurales relacionados con su sistema tributario, no es posible hacer una comparación de los efectos de la facturación

electrónica entre diversos países, sino más bien a nivel de entidades del mismo país. Sin embargo, el punto en común, radica en el ahorro de un 80% de gastos en la emisión y gestión de facturas. Según el tipo de atención, se pueden efectuar más o menos facturas y soportes de atención. Entonces, la única forma para que el sector salud tenga el mismo impacto en la reducción de costos como en otros sectores en la implementación del modelo de facturación electrónica, sería gestionar los soportes de atención al interior de las instituciones de salud y enviarlos a las empresas responsables del pago electrónico, es decir, las instituciones deberán contar con historia clínica electrónica, normalizada por la Ley 1438 (2011) y derogada por la Ley Estatutaria de Salud 1751(2015). En otras palabras, no existen incentivos legales para que los hospitales implanten la historia clínica electrónica, por lo cual, los ahorros esperados por el modelo de facturación electrónica serían escasos. De igual forma, poner en marcha la factura electrónica beneficiará a los principales actores involucrados, cliente-proveedor, pues tendrán una sensible reducción en el consumo de papel reduciendo el impacto ambiental, también disminuirá los costos de adquisición y mantenimiento de equipos de impresión, tintas y redes de comunicación para lograr la elaboración de estos documentos.

Palabras clave: facturación electrónica, efectos económicos, gestión tributaria, eficiencia y ahorro de costes.

ABSTRACT

The present research has the general objective of identifying what has been the scope of the implementation of electronic invoicing in some Latin American countries, considering that ICTs in health are part of the trend of cultural change and new forms of organization, novel modalities of learning and information and different social ties, which can provide solutions to certain populations. In order to control tax evasion and improve tax management, governments have implemented electronic invoicing as a fair and necessary measure. Hence, to comply with it, the information is accurate and the invoice corresponds exactly to what is going to be paid. In Latin American countries, especially in Colombia, this evasion phenomenon is very critical, which affects higher collection. The implementation and use of the electronic invoice implies an increase in efficiency, cost savings and faster payments. Electronic invoicing in health represents a transformation in the internal processes of companies, streamlining and optimizing their document management. In addition, it allows to supervise and verify that the administrative processes are fiscally coherent with the service (s) that health companies provide according to the country's regulations. This research seeks to characterize the current state of electronic invoicing in Colombia and Latin America and validate the aspects of information in the health sector from the interpretive paradigm, observation and analytical method. The implementation of a system of electronic invoicing in the area of health of a generalized nature has important advantages for taxpayers, both in terms of decreasing the cost of compliance, as well as the possibility of improving its efficiency by reducing operating costs and automation possibilities. The lower costs for taxpayers who are major invoice issuers are given by such things as paper savings, physical storage space for documents for the time required by the standard; and savings related to the physical sending of documents to customers. Based on a literature search on tax evasion in Latin America and the implementation of the e-health billing model, a description of the aspects relevant to the implementation of the e-health billing model is prepared; which helped to conclude how the

implementation of the electronic invoicing model in Colombia is a fact, despite the fact that the regulations of the Ministry of Health and Social Protection (Minsalud) and the National Customs and Taxes Directorate (DIAN) are not yet harmonized. That is why it is important to define together an electronic billing model that really enables them to achieve their evasion control objectives. With the electronic invoice, the health service provider can identify errors and mitigate mishaps, making their process lighter, safer and more efficient; therefore it is necessary to identify the scope of the electronic invoicing process to companies in the health sector. Thus, a bibliographic search was conducted for electronic billing models in health that helped define the Colombian model, despite the lack of unification of regulations of the Ministry of Health and Social Protection (Minsalud) and the Directorate of National Taxes and Customs (DIAN). In this way, the present monograph will answer the question, what has been the scope of the implementation of the electronic invoice in some Latin American countries? On the other hand, in Latin America, Successful national implementations of electronic invoicing systems exist in countries such as Argentina, Chile, Mexico, Peru, Ecuador, Brazil and Uruguay. However, each tax administration implemented its electronic invoicing in a different way (with different characteristics, procedures and rules), adapting it to the particularities of its country. Hence, one of the most sensitive issues in the health sector is precisely the complexity of the billing system for the collection of services and technologies, where the actors have their own laws and additional decrees, the entities (EPS, IPS or health service providers) have internal protocols and the medical auditor also has his own perspective, resulting in an arduous process, generate an electronic billing system that unifies the requirements of each part that conforms it. It is therefore necessary to clarify that there are no studies in the literature that describe in a specific way how the impact of e-invoicing is on the health sector in Latin American countries and because of the differences between the structural countries related to their tax system, it is not possible to make a comparison of the effects of electronic invoicing between different countries, but rather at the level of entities in the same

country. However, the common point lies in the saving of 80% of expenses in the issuance and management of invoices. Depending on the type of care, you can make more or less bills and support care. So, the only way for the health sector to have the same impact on cost reduction as in other sectors in implementing the e-billing model, would be to manage the support of care within the health institutions and send them to the companies responsible for electronic payment, that is, the institutions must have an electronic medical history, standardized by Law 1438 (2011) and repealed by the Statutory Health Act 1751(2015). In other words, there are no legal incentives for hospitals to implement electronic medical records, so the expected savings from the electronic billing model would be scarce. Similarly, implementing the electronic invoice will benefit the main stakeholders involved, customer-supplier, as they will have a significant reduction in paper consumption reducing the environmental impact, will also reduce the costs of purchasing and maintaining printing equipment, inks and communication networks to achieve the production of these documents.

Keywords: electronic invoicing, economic effects, tax management, efficiency and cost savings.

INTRODUCCIÓN

La implementación de la facturación electrónica en el área de la salud en Latinoamérica se ha convertido en una medida justa y necesaria que imponen a los gobiernos con el fin de controlar la evasión fiscal y mejorar la gestión tributaria. Para que esta medida cumpla verdaderamente este objetivo, se requiere que la información reportada en la misma sea lo más certera posible, es decir, que lo facturado corresponda exactamente a lo que se deba pagar. La facturación electrónica es una propuesta que facilita el manejo de las facturas y hacen que sea de manera rápida y confiable, puesto que por medio de ésta tecnología pueden remitir, percibir y conservar documentos de forma digital proporcionando nuevas condiciones de seguridad que mejoran el proceso basado en el intercambio de documentos físicos, igualmente logrando beneficios, por eso es fundamental el conocimiento de la norma, entender la importancia de aplicarla y de esta manera tener claro el proceso de implementación.

La ejecución de un sistema de facturación electrónica en el área de la salud de carácter generalizado supone ventajas importantes para los contribuyentes, tanto en la disminución del costo de cumplimiento, como en la posibilidad de mejorar su eficiencia gracias a la reducción de costos operativos y a las posibilidades de automatización. La disminución de los costos para los contribuyentes que son grandes emisores de facturas viene dada por aspectos como ahorro de papel, espacio físico de almacenamiento de documentos por el tiempo requerido por la norma; y en el ahorro relacionado con el envío físico de documentos a los clientes.

Por consiguiente, se realizó este estudio con el objetivo de reflexionar sobre los aspectos relevantes y cómo afectarían el proceso de facturación electrónica que se implementará en las empresas del sector salud en Latinoamérica, con el fin de brindar un panorama de la situación que facilite su análisis. Basado en una búsqueda bibliográfica sobre la evasión fiscal en América Latina y la implementación

del modelo de facturación electrónica en salud, se elabora una descripción de los aspectos relevantes para la implementación del modelo de facturación electrónica en salud; lo que ayudó a concluir cómo la implementación del modelo de facturación electrónica en Colombia es un hecho, a pesar de que la normativa del Minsalud y la DIAN aún no están armonizadas. Por eso es importante definir en conjunto un modelo de facturación electrónica que realmente les permita alcanzar sus objetivos de control de la evasión, al mismo tiempo que sea beneficioso para todos los actores del sistema.

Ahora bien, la facturación electrónica en el sector salud es un tema actual que entró en vigencia el 1 de enero del 2019 en Colombia y trae muchos beneficios y retos para el país, recalcando a las Pymes como mayores beneficiarias. Sin embargo, muchos contribuyentes no quieren adoptar el sistema por temor a las sanciones que puede acarrear el no acatar la Ley. Otros, lo toman como una obligación y no lo ven como una herramienta benéfica para sus finanzas. Esto se debe principalmente a la falta de apertura al cambio y la limitación del conocimiento al auge moderno de las TIC que le impiden al ciudadano retroalimentarse de información actual y sacarle provecho a la proyección tecnológica.

Es esencial tener en consideración el aporte que pueden hacer las TIC al desarrollo social y económico, a la generación de conocimiento y a la integración de los países. Las TIC tienen la posibilidad de contribuir a la reducción de desigualdades y superación de la pobreza, así como garantizar derechos sociales, económicos y culturales. Son herramientas que pueden ser puestas a disposición con el objetivo de disminuir las brechas y ampliar las oportunidades inclusive en el acceso a una salud de calidad.

Considerando lo anterior, uno de los procesos afectado por las TIC en el sector salud tiene que ver con la facturación electrónica, especialmente si revisamos como es el proceso frecuente, el cual consiste en elaboración, impresión, transporte,

recepción y almacenamiento de facturas, la cual toma tiempo y genera costos adicionales. Con la factura electrónica, el prestador de servicios de salud puede identificar errores y mitigar contratiempos, haciendo su proceso más ligero, seguro y eficaz; por ello es necesario identificar el alcance del proceso de facturación electrónica a las empresas del sector salud.

Siendo así, se realizó una búsqueda bibliográfica de modelos de facturación electrónica en salud que ayudaron a definir el modelo de Colombia, pese a la falta de unificación de normativas del Minsalud y la DIAN. De esta manera, la presente monografía pretende dar respuesta a la pregunta, ¿cuál ha sido el alcance de la implementación de la factura electrónica en algunos países de Latinoamérica?

Y es que, los avances tecnológicos en las últimas décadas, están cambiando la gestión de los gobiernos alrededor del mundo. La digitalización ha logrado mejoras en servicios que se prestan a la población como evitar hacer filas, salir de casa a pagar, comprar en línea, entre otros. Además, estos desarrollos han alcanzado a la hacienda pública y la recaudación de impuestos, sustentos necesarios para mejorar el control tributario.

Por otro lado, con la mejora de las tecnologías, la facturación electrónica se ha fortalecido en términos de facilidad y rapidez, como en el resguardo de la información. El uso de las mismas, otorga mayor nivel de transparencia en los procesos fiscales que se deben realizar y les permite a las personas naturales o jurídicas, supervisar y verificar que los procesos administrativos sean fiscalmente coherentes con los servicios que las empresas de salud prestan de acuerdo a las normativas del país en que se expiden.

Cabe resaltar, algunos trabajos realizados ya en materia de análisis de la facturación en salud en América Latina y que sirven de modelo para la investigación exhaustiva efectuada en la realización de este proyecto:

- Facturación electrónica en Colombia: Una reflexión de sus efectos en el sector salud realizada por Romario Roncallo Estrada en el año 2019.
- Factura Electrónica para el sector salud de Gabriel Vásquez Tristancho realizada en el año 2018.
- Factura electrónica en América Latina por Barreix y Zambrano del año 2018.
- Facturación y auditoría de cuentas en salud de Mauricio Leuro Martínez e Irsa Oviedo Salcedo del año 2016.
- Salud electrónica en América Latina y el Caribe: Avances y desafíos por Andrés Fernández y Enrique Oviedo en el año 2010.

Al analizar estos y otros trabajos deben permitir identificar cuál ha sido el alcance que la implementación de una facturación electrónica en las instituciones de salud, en donde los Administradores de Salud cumplen un papel fundamental.

Por todo lo anterior, el objetivo de este proyecto es identificar cual ha sido el alcance de la implementación de la factura electrónica en algunos países de Latinoamérica, considerando que las TIC en salud, forman parte de la tendencia de cambio cultural y nuevas formas de organización, novedosas modalidades de aprendizaje e información y diferentes vínculos sociales que desde la salud, pueden brindar soluciones a determinadas poblaciones. De ahí, que los objetivos específicos de la presente monografía sean:

- Determinar los fundamentos y referentes teóricos que sustentan la facturación electrónica en Latinoamérica.

- Caracterizar el estado actual de la facturación electrónica en Colombia y algunos países de Latinoamérica.
- Registrar las ventajas y desventajas que trae la implementación de la facturación electrónica en Latinoamérica.
- Establecer los aspectos generales que afectan el proceso de facturación electrónica dentro de las empresas del sector salud de Latinoamérica.

1. DESARROLLO TEMÁTICO

La evasión tributaria es uno de los grandes problemas que viven los países en vía de desarrollo, debido a que afecta la eficiencia y equidad del sistema impositivo. Por ello, se propone como solución para lograr el cumplimiento tributario, tanto en países desarrollados como en aquellos en vía de desarrollo, el uso de la tecnología. Específicamente, se hace referencia a la factura electrónica en el marco de la digitalización de la administración tributaria como una alternativa prometedora para aumentar la recaudación.

En América Latina, existen implementaciones nacionales exitosas de sistemas de facturación electrónica en países como Argentina, Chile, México, Perú, Ecuador Brasil y Uruguay. No obstante, cada administración tributaria implementó de forma distinta (con características, procedimientos y reglas diferentes) su facturación electrónica, adecuándola a las particularidades de su país. De allí que uno de los asuntos más delicados en el sector de salud, sea precisamente la complejidad del sistema de facturación para el cobro de servicios y tecnologías, donde los actores tiene leyes y decretos adicionales propios, las entidades (EPS, IPS o prestadoras de servicios en salud) tienen protocolos internos y el auditor medico también tiene su propia perspectiva, resultando un proceso arduo, generar un sistema de facturación electrónica que unifique los requisitos de cada parte que lo conforma.

Por lo tanto, antes de iniciar este marco referencial, es preciso aclarar que no existen estudios en la literatura que describan de manera específica cómo es el impacto de la facturación electrónica en el sector salud de los países de América Latina y debido a las diferencias existentes entre los países estructurales relacionados con su sistema tributario, no es posible hacer una comparación de los efectos de la facturación electrónica entre diversos países, sino más bien a nivel de entidades del mismo país.

Sin embargo, el punto en común, según González (2018), radica en el ahorro de un 80% de gastos en la emisión y gestión de facturas. A pesar de ello, en el sector salud, el agravante existente es que cada factura viene acompañada de una documentación que soporta a la misma. Según el tipo de atención, se pueden efectuar más o menos facturas y soportes de atención. Entonces, la única forma para que el sector salud tenga el mismo impacto en la reducción de costos como en otros sectores en la implementación del modelo de facturación electrónica, sería gestionar los soportes de atención al interior de las instituciones de salud y enviarlos a las empresas responsables del pago electrónico, es decir, las instituciones deberán contar con historia clínica electrónica, normalizada por la Ley 1438 de 2011 y derogada por la Ley Estatutaria de Salud 1751 de 2015. En otras palabras, no existen incentivos legales para que los hospitales implanten la historia clínica electrónica, por lo cual, los ahorros esperados por el modelo de facturación electrónica serían escasos.

Esto significa que en la práctica, las instituciones de salud estarían enviando de manera electrónica su factura y de manera física, harían llegar a las aseguradoras los soportes de dicha factura y asimismo, la representación gráfica a la que hacen referencia.

Siendo así, no se estarían ahorrando ni el papel ni los gastos logísticos para la entrega, lo que corresponde al principal beneficio del modelo. Al no disminuirse el papel ni cambiar la gestión, los beneficios medioambientales serían casi mínimos. Con todo esto, se logra evidenciar que para que una entidad de salud aproveche al máximo las subvenciones del modelo de facturación electrónica, deben contar también con los debidos soportes electrónicos, asegurando ahorro y eficacia para la entidad y apertura al cambio por parte del paciente. A su vez, se reduce el margen de error y de riesgo y se abre más la posibilidad a la resolución de peticiones, quejas y reclamos.

En ese orden de ideas, es de suma importancia determinar algunos antecedentes que ya han realizado estudios similares y que aportan a esta investigación material de apoyo en cuanto a la literatura, marco teórico, referencias bibliográficas, metodología y posibles resultados:

Sojo (2000) en su documento Reformas de gestión en salud en América Latina: los cuasimercados de Colombia, Argentina, Chile y Costa Rica, se realizó un recorrido histórico y una contextualización extensa sobre las reformas en salud en los países ya mencionados. Tras una discusión conceptual del término cuasimercados y de los desafíos que implica reunir eficiencia y equidad en su desarrollo, se distinguen tres escenarios de la región, de acuerdo con la vigencia de impugnación de los principios de solidaridad y universalidad en la prestación de servicios, para abordar las reformas de gestión de Chile, Colombia, Argentina y Costa Rica. Se analiza su grado de avance y los obstáculos que enfrentan, considerando los modelos de financiamiento, los modelos de salud, la capacidad regulatoria, su basamento jurídico y su vínculo con los procesos de descentralización, y el perfil de los instrumentos de medición de desempeño. Esto, permite enfocarse en la creación de un modelo de facturación electrónica más eficaz de acuerdo a lo ya establecido.

Por otro lado, Millet y Navarro (2008), en su documento “Facturación electrónica: la búsqueda de la eficiencia y productividad”, exponen los distintos aspectos y consideraciones a tener en cuenta para poder utilizar de forma eficiente las operaciones comerciales entre empresas. Según estos autores, la implementación y utilización de la factura electrónica implica un incremento de la eficiencia, ahorro de costes y mayor rapidez en los pagos. Sin embargo, y a pesar de todas sus ventajas, la mayoría de las empresas todavía mantienen sus archivos en papel.

“En estadísticas, establecen que una organización con una media de mil empleados, imprime 9 millones de páginas al año, realiza 4 millones de fotocopias, mueve un millón de fax y dedica cerca del 60% de su tiempo en la gestión de documentos.

Incluso, en más del 90%, las comunicaciones internas y externas se realizan en soporte papel. En cuanto a los costes, esta cantidad de papel hace que su gestión represente entre el 6 y 15% de sus ingresos, ya que su almacenamiento-búsqueda tiene un costo estimado de \$87.956 pesos colombianos”. (Millet y Navarro, 2008)

De allí, que la factura electrónica como documento tributario generado por medios informáticos, permita reemplazar el documento físico, pero con el mismo valor legal; y con unas condiciones de seguridad no observadas en papel. El sistema tradicional de facturación, se basa de forma simplificada en la creación de la factura, su impresión, el envío mediante correo ordinario, la recepción y archivado físico y la entrega personal de las copias ante el órgano tributario. Esto brinda inconvenientes para las empresas como: los gastos elevados en tinta, personal, envíos, almacenaje y papel; un proceso largo que requiere mucho tiempo; problemas de espacio y falta de seguridad al no poder garantizar la autenticidad del emisor y la integridad de la factura.

Mientras que en el sistema de facturación electrónica se crea y firma la factura de forma digital, se envía y recibe de forma telemática el documento, se conserva el soporte digital y envía telemáticamente a la administración cuando se requiera. En cuanto a sus beneficios, es posible encontrar: recorte de gastos al ahorrar papel, gastos de envío y almacenamiento; tramites más ágiles, pues el proceso se puede completar en minutos y cómodamente, sin necesidad de desplazarse; ahorro de espacio y seguridad debido al empleo de firmas y certificados digitales que garantizan la autenticidad y la integridad de los documentos.

Oviedo y Fernández (2010), en su documento “Tecnologías de la información y la comunicación en el sector salud: oportunidades y desafíos para reducir inequidades en América Latina y el Caribe” primero, “se identifican y describen los diversos beneficios esperados como resultado de la incorporación de TIC en salud. Luego, se hace una síntesis de desafíos presentes y futuros para las políticas de salud, en particular respecto de las poblaciones más vulnerables. En tercer lugar, se muestran

los avances, a nivel global, con respecto a distintas aplicaciones, así como las estrategias seguidas y dificultades observadas en algunos países desarrollados y otros de América Latina y del Caribe ALC, Se finaliza con propuestas genéricas para la formulación de políticas y estrategias a ser consideradas y adaptadas por los países de la región”.

Es de mencionar como Calvo y Jiménez (2011), en el documento, “La factura electrónica en Colombia: visión integral”, dan a conocer la factura electrónica en el contexto colombiano enfocado desde varios puntos de vista y evaluado desde distintas áreas del conocimiento:

“En primera medida se pretende dar una visión integral del concepto en el cual se abarquen consideraciones jurídicas, técnicas, económicas y su viabilidad de implementación en diferentes escenarios en la pequeña, mediana y gran industria”. Los conceptos y observaciones mencionados en el presente artículo de investigación responden a un conjunto de experiencias en el diseño e implementación de una herramienta de facturación electrónica que responde a un conjunto de necesidades de negocio y a las disposiciones legales definidas por el Estado colombiano.

De igual forma, Pazmiño (2015) en su documento “Análisis de la implementación de facturación electrónica en el Ecuador” señala las ventajas y desventajas frente a la facturación física. En esta investigación se evidencia que en Ecuador entró en vigencia la Ley del Comercio Electrónico (2002), donde se define la factura electrónica como el "conjunto de registros lógicos archivados en soportes susceptibles de ser leídos por equipos electrónicos de procesamiento de datos que documentan la transferencia de bienes y servicios, cumpliendo con los requisitos exigidos por las Leyes Tributarias, Mercantiles y más normas y reglamentos vigentes".

Se desprende de esta definición, en primer lugar, que la factura electrónica documenta la transferencia de bienes y servicios, así como también, que los mensajes de datos y los documentos escritos tienen el mismo valor jurídico, siempre y cuando, los primeros cumplan los requisitos establecidos en este cuerpo legal. La emisión de documentos electrónicos se traduce como una solución innovadora que permite integrar los procesos internos de un negocio o empresa, con la generación, firma y envío de comprobantes de venta, retención de documentos complementarios, tributarios y electrónicos, logrando reducir los costos operativos e incrementando la productividad de una compañía, así como el fortalecimiento de los procesos de control tributario para reducir las brechas de evasión fiscal.

En este sentido, este trabajo recoge en primer lugar la fundamentación teórica sobre la facturación electrónica y el marco normativo que ha implementado el SRI para su uso obligatorio; posteriormente analiza las ventajas y desventajas que trae consigo este nuevo esquema de emisión electrónica frente a la facturación física y los desafíos que representa tanto para la Administración Tributaria como para los contribuyentes; y por último, exhibe el proceso que se ha seguido para establecer el sistema, así como los resultados que se han obtenido después de algún tiempo de experiencia en los países más avanzados en el proceso de implementación de facturación electrónica en América Latina, tales como: Chile, Brasil, México, Argentina y Colombia.

De igual forma Velazco (2016), En el documento titulado “La facturación electrónica en el Perú”; referencia los modelos de facturación electrónica de otros países, reconociendo que el objetivo principal de este trabajo es:

“estudiar la facturación electrónica en países de Latinoamérica”. Allí plantea que en la gran mayoría de los países de América Latina, la Administración Tributaria ha venido impulsando la implementación de la factura electrónica, que va desde planteamientos voluntarios hasta totalmente obligatorios para las empresas.

En dichos países, se han considerado alternativas gratuitas para las pequeñas empresas a efectos de que puedan emitir sus facturas de manera electrónica sin costo alguno, salvo el del uso del Internet. Incluso, ahora es posible emitir las desde los teléfonos celulares inteligentes mediante aplicativos denominados “apps”. Otro aspecto que tiene igual importancia que la factura electrónica es la creciente obligación de llevar libros electrónicos, sobre todo, los relacionados con las ventas y compras que realizan las empresas. Sobre la base de la información de las facturas y de los libros electrónicos, las Administraciones Tributarias han planeado implementar de manera masiva las denominadas “fiscalizaciones electrónicas” a un nivel sin precedentes en la historia.

En el Perú, por su parte, se ha establecido el sistema de emisión electrónica (SEE), el cual está conformado por el Sistema de Emisión Electrónica – Sol (Portal) y el Sistema de Emisión Electrónica desde los sistemas del contribuyente. Hasta el mes de agosto de 2016, los contribuyentes designados por la Administración Tributaria (SUNAT) como sujetos obligados a emitir facturas electrónicas son los denominados principales contribuyentes (pricos); adicionalmente, se ha sumado un listado de medianos y pequeños contribuyentes (mepecos) con riesgo fiscal. Y es que, hay una tendencia en el tiempo para incrementar de manera progresiva a más sujetos obligados a emitir sus comprobantes de pago de manera electrónica, denominada “masificación” por la Administración Tributaria. La estrategia ha sido obligar a los contribuyentes por su volumen de ingresos, en primer lugar, los más altos.

Cabe señalar que Díaz Córdova, *et al.* (2016) en el documento “Facturación electrónica versus facturación clásica. Un estudio en el comportamiento financiero mediante estudios de casos”, este trabajo sirve de base para la presente investigación porque:

“establece que la Facturación Electrónica (F-e) surge por el avance tecnológico, desde la aparición de internet, como un documento digital que busca reemplazar la Factura Tradicional (F-t). Los primeros indicios de facturación electrónica fueron en 1997 a través del Organismo Europe Article Numbering Association (EAN-UCC) actualmente Global System One (GS1). (Díaz Córdova, *et al*, 2016, PP. 63- 72).

Con la obligatoriedad de aplicar facturación electrónica desde el año 2009, los autores del artículo pretendieron estudiar a través de estudios de casos los costos unitarios al emitir facturas tradicionales versus el costo unitario al implementar facturación electrónica. “Las variables estudiadas fueron sueldos, suministros, mantenimiento, depreciación en base a los estados financieros reflejados en el formulario 101 o 102 presentados en el año 2013 al Servicio de Rentas Internas - SRI. Este estudio muestra como los costos para emisión de facturas tradicionales versus facturas electrónicas son variados, la existencia de un ahorro económico al aplicar F-e fluctúa de 32% al 57%, la optimización de costos al cambiar la F-t y la utilidad contable se incrementaría, beneficiando a involucrados como son: la participación de utilidades a los trabajadores, impuesto a la renta y distribución para accionistas” (Díaz Córdova, *et al.*, 2016).

Al revisar la aplicación fiscal en el proceso de facturación, Silva, *et al.* (2016), en su trabajo “Un análisis del modelo operativo y el rol fiscal de la factura electrónica en Brasil, la factura electrónica en Brasil, como herramienta de control fiscal del gobierno” da a conocer en detalle cómo este modelo contribuye al cumplimiento de la legislación brasileña. Por otra parte, en la literatura no hay ningún estudio que detalle los requisitos legales impuestos por el modelo. La investigación tiene carácter cualitativo, descriptivo, exploratorio y documental. Los resultados se generan a través de una búsqueda bibliográfica y del análisis de la reglamentación decretada por el Estado. El estudio evidencia que frente al modelo anterior, se generó un aumento de más del 80% de la información a reportar ante el gobierno,

con impacto en los sistemas de información. Por otra parte, el personal que requieren las empresas en el momento de facturar, deberá tener los conocimientos necesarios para operar el sistema; por último, se compara el modelo brasileño adoptado frente al de otros países”

Es de mencionar de igual forma el trabajo realizado por De León, *et al.* (2016) “Impacto de la implementación de la factura electrónica en las MIPYMES del sector comercio y servicios en México” en este se establece la importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas (MI Pymes) en la economía de muchos países por su aportación a la generación de empleos y al Producto Interno Bruto (PIB), hace que su actualización en el uso de las TIC sea deseable e imperativa. A partir del 2014 el Sistema de Administración Tributaria (SAT) en México establece con carácter de obligatoriedad, el uso de la factura electrónica para todos los contribuyentes registrados, misma que se convierte en una disrupción para aquellas empresas que no han incorporado el uso de las TIC en sus actividades empresariales. Se presentan los resultados obtenidos en un estudio de carácter exploratorio y descriptivo realizado en 100 MIPYMES del sector comercio y servicios en este país sobre la percepción de éstas en el proceso de implementación de la factura electrónica en sus empresas, el uso de las TIC en sus actividades y su apreciación sobre las competencias con las que cuentan para su aplicación.

Es necesario tomar en consideración el documento Implementación de la facturación electrónica en Colombia preparado por Beltrán (2018) en el cual realiza un análisis sobre la ejecución de la facturación electrónica en Colombia, haciendo una breve reseña de los avances a nivel mundial, pero enfocado en el desarrollo en Latinoamérica especialmente en México y Brasil.

Es importante porque además de realizarse en toda América Latina, revela que cada país tiene el mismo principio de facturación, sin tener en cuenta el tiempo y espacio

en el que brindaron sus desarrollos, debido a que algunos países llevan muchos años en el manejo de las mismas y otros, como Colombia, apenas la están implementando, demostrando que puede traer grandes beneficios al sector privado en la disminución de costos operativos, optimización de tiempos y disminución de índices de corrupción mediante el control fiscal.

Roncallo (2019) “Facturación electrónica en Colombia: Una reflexión de sus efectos en el sector salud”, simplifica que la facturación electrónica es una medida justa y necesaria impuesta por los gobiernos para controlar la evasión y mejorar la gestión fiscal. En los países de América Latina, especialmente Colombia, este fenómeno de evasión es más crítico, por lo que su implementación conduciría a una mayor recaudación.

Otro trabajo de suma importancia fue el desarrollado por Del Villar y Vásquez, (2018) “Implementación de la facturación electrónica”. En él se busca implementar un sistema de facturación electrónica en una empresa que brinda servicio de rastreo vehicular, con el objetivo de optimizar el proceso de facturación y el trabajo de las áreas involucradas por el sistema: contabilidad y finanzas. El sistema facilitará la gestión a cada usuario de la empresa sobre todo lo relacionado con el proceso de facturación electrónica como (gestión de documento de venta, gestión de pedidos, gestión comunicación con los clientes, gestión de envío de los documentos electrónicos). Por otro lado, permitirá a sus clientes realizar consultas online para darle seguimiento de sus comprobantes. De allí que su máximo beneficio sea la gestión de modelos de facturación electrónica y la posibilidad de obtener buenos resultados en su realización.

De igual forma Palacio. O, (2019) “Análisis de la implementación de la factura electrónica en Colombia como mecanismo de control al fraude fiscal, la intención del trabajo fue determinar si la implementación de la factura electrónica en Colombia

puede llegar a ser un eficiente mecanismo de control fiscal que permita disminuir los índices de evasión que tiene el país. Para lograr este objetivo se realizó un análisis a la evolución histórica del sistema tributario colombiano, con el fin de contextualizar y evidenciar las causas del fraude fiscal. Igualmente, los niveles de evasión fiscal en Colombia fueron documentados en cifras y estadísticas, comparadas con las de otros países de la región. Se analizó también cómo ésta problemática afecta a las finanzas públicas. Luego, se describió en qué consiste el nuevo desarrollo de la facturación electrónica, el cual empezó a regir a partir del año 2017. De igual forma se estudió cómo sería el impacto del modelo en el sector empresarial y en la economía del país. Así fue posible evidenciar en qué medida este nuevo proyecto favorecería a la Administración tributaria (DIAN) en su función de fiscalización.

Otro documento de suma importancia fue el desarrollado por Fuentes & Ayllón (2017) “Factura electrónica: innovación asincrónica, donde se da cuenta de la factura electrónica aplicada en México para luchar contra la evasión. Se muestra cómo la brecha digital que vive el país, impide su uso efectivo, y se convierte en un freno para la formalización de empresas. Con ello se observa una desincronización entre el instrumento que utiliza la política pública para mejorar su desempeño, la factura electrónica, y el entorno tecnológico e institucional en el cual éste se aplica. Se hace evidente, mediante el uso de un modelo agente principal, la necesidad de una política fiscal adecuada a la realidad de las microempresas mexicanas”.

Campo y quintero (2019) “Análisis comparado de los efectos económicos generados por la implementación de la facturación electrónica en algunos países de Latinoamérica, pretende dar a conocer los efectos económicos, generados por la implementación de la factura electrónica en algunos países de América Latina, como también mostrar las principales ventajas y desventajas que el proceso acarrea. En esta investigación se encuestó una muestra de 50 contadores públicos

de la ciudad de Cali, también se realizaron dos entrevistas a los señores Edison Ordoñez Tello y Erick González (revisores fiscales) y de acuerdo a los resultados del trabajo de campo, las principales ventajas que trae consigo la implementación de la facturación electrónica son: el ahorro de costos, eficiencia en los procesos, la conservación del medio ambiente y control de la evasión, entre otros. En cuanto a las principales desventajas el desempleo, las actualizaciones costosas y el riesgo de virus informático”

1.1. FACTURACIÓN ELECTRÓNICA

Dentro del campo de la salud, la facturación es un proceso que data de muchos años atrás y era considerado como el único que permitía el avance para las instituciones privadas. Según Marum, *et al.* (2008), se puede definir como “el conjunto de actividades que permite liquidar la prestación del servicios de salud que genera la atención de un usuario en una institución” (p.4).

Este proceso inicia desde el ingreso del usuario, lo que deriva su atención y permanencia hasta que es dado de alta. Así lo establece Otero (2008) “...su objetivo básico es realizar el seguimiento al paciente desde su ingreso a la institución hasta el egreso de la misma, al mismo tiempo realizar un registro sistemático de cada uno de los servicios prestados durante la estancia del paciente, para finalmente producir un documento equivalente de cobro o factura de venta de servicios.”

Por ello, es necesario contar con un sistema estandarizado para los procesos de facturación que permitan un control exhaustivo y minucioso que derive en la sostenibilidad y productividad de la institución. Del mismo modo, Barreix y Zambrano (2018), plantean que

“La descripción más simple de lo que se entiende por factura electrónica, viene dada por su propio nombres, es decir, existe electrónicamente y cumple los mismo

propósitos que una factura en papel tanto para emisores o receptores, como para terceros interesados”

Dicho de otra forma, es un documento que registra operaciones comerciales de una entidad en un sistema electrónico, cumpliendo los principios de legibilidad, autenticidad e integridad en todas las situaciones a las que aplique y ante todos los actores del proceso en los ámbitos comercial, civil, financiero, logístico y tributario.

Asimismo, esbozan que los sistemas de facturación electrónica latinoamericanos coinciden en ciertas características, aunque al mismo tiempo, mantienen diferencias importantes.

Los puntos en común que caracterizan a estos sistemas son: la existencia de un formato estándar, característica fundamental que viabiliza que todos los contribuyentes pueden emitir y recibir facturas con el mismo formato y bajo el mismo modelo operativo y así evita que el documento electrónico sea viable sólo para grupos pequeños de contribuyentes o que impongan nuevos formatos a los demás usuarios del sistema. Otra característica es la tenencia de todos los documentos por parte de la administración tributaria, lo cual genera enormes potencialidad y desafíos para la administración. El solo almacenamiento de los documentos en un reto y cualquier procesamiento de los mismos demanda una capacidad de cómputo superior a la que una administración determinada habría tenido antes de implantar el sistema.

También se tienen en cuenta los beneficios al usuario o contribuyente, puesto que disminuye el costo de cumplimiento y aumenta la eficiencia gracias a la reducción de costos operativos y a las posibilidades de automatización. La disminución de los costos para el contribuyente viene dada por aspectos como el ahorro de papel, espacio físico de almacenamiento de documentos por el tiempo requerido por la

norma y ahorro relacionado con el envío físico de documentos a clientes. Además, se brinda la posibilidad de alivianar obligaciones tributarias para que puedan participar del sistema con bajos costos sea con un sistema en línea operado en un sitio de la Administración Tributaria como en Chile o Argentina; mediante aplicaciones gratuitas que pueden ser descargadas e instaladas por los contribuyentes como en Brasil o Ecuador; o bien, asegurando que los terceros autorizados a certificar documentos ofrezcan opciones gratuitas a los contribuyentes como en México.

Otro aspecto semejante es que las FE son formadas y autenticadas para que permitan precisar la autoría del documento e impidan el rechazo del mismo por parte del emisor. Y, por último, la experiencia internacional muestra que los sistemas de facturación electrónica se consolidan con la obligatoriedad de su uso.

A su vez, Hernández y Robalino (2018) contribuyen a la investigación desglosando las principales ventajas de la facturación electrónica, entre las cuales se encuentran: (i) que acorta los ciclos de tramitación, incluido el cobro; (ii) reduce errores humanos; (iii) disminuye costos de transacción (como impresión, espacio de almacenamiento, etc.); (iv) facilita la lucha contra el fraude; y (v) contribuye a la modernización de la economía y al fortalecimiento del sector tecnológico por el uso en grandes escalas de comunicaciones, firmas digitales y el desarrollo de servicios.

Por otro lado, se hace necesario hacer hincapié en la normativa colombiana donde se amplía la información respecto a la facturación electrónica. En primer lugar es menester mencionar La Circular Externa 000046 de 2018 [Ministerio de Salud y Protección Social] por medio de la cual “Establecen la implementación de la factura electrónica conforme a lo instaurado por Ministerio de Salud 2011”, a través de la decreto 1625 de 2016. [Ministerio de Salud y Protección social]. Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario en materia tributaria en el Art 1.6.4.1.2

el cual se define la factura electrónica como aquel documento que soporta transacciones de venta bienes y/o servicios y que tiene lugar a través de sistemas computacionales y/o soluciones informáticas que permiten el cumplimiento de la expedición, recibo, rechazo y conservación de las mismas”

Por tanto, comprende la generación por el obligado a facturar y su entrega al adquirente. Esto representa la obligación de facturar dentro del sector salud por parte del prestador o proveedor de servicios de salud y el adquirente es la entidad responsable del pago.

Asimismo, establecen las condiciones para generar la factura electrónica: utilizar el formato electrónico XML; llevar número de autorización de la DIAN; cumplir con los requisitos señalados en el artículo 617 del Estatuto Tributario Nacional; incluir la firma electrónica; incluir el código de la factura electrónica. Entre otros aspectos, habla sobre los soportes, los regímenes contributivo y subsidiado y las condiciones de entrega.

También se encuentra la Resolución 000030 de 2019 [Dirección General De la Unidad Administrativa Especial dirección de Impuestos y Aduana Nacionales DIAN] mediante la cual se señalan los requisitos de la factura electrónica con validación previa a su expedición, así como los términos, condiciones y mecanismos técnicos y tecnológicos para su implementación. Abril 29 de 2019 Esta se rige por la DIAN y se obliga a expedir factura para todo efecto tributario, todas las personas o entidades que tengan la calidad de comerciantes, que ejerzan profesiones liberales o presten servicios inherentes a estas, que enajenen bienes producto de la actividad agrícola o ganadera. Del mismo modo, se debe conservar la copia de la factura.

1.2. FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN AMÉRICA LATINA

En América Latina, la elevada evasión de impuestos y los cuantiosos gastos tributarios han impactado de forma negativa el financiamiento del desarrollo. La evasión tributaria afecta la equidad y eficiencia del sistema y por ello, Chumaceiro et. Al (2017) expresan que para reducir la evasión fiscal es necesario hacer uso de las tecnologías de la información y la comunicación mediante la implementación de la factura electrónica como herramienta digital para hacer de los impuestos, verdaderas herramientas para su desarrollo. Asimismo, Aquino (2014), pone de manifiesto que la evasión también es la consecuencia de sistemas tributarios complejos, poco transparentes, de autoridades fiscales flexibles, y sin controles óptimos y eficientes, de economías con altos niveles de informalidad, así como la falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes. En el caso de Colombia, esta puede llegar a \$40 billones de pesos anuales, cifra preocupante si se piensa en la inversión pública que podría realizarse si estos recursos llegaran a las finanzas del Estado.

Koch (2018) muestra a los países de América Latina como líderes en la facturación electrónica y resume el estado de su implementación actual en lo siguiente:

- La facturación electrónica y los informes fiscales electrónicos impulsados por el sector público.
- Se realiza la auditoría en tiempo real o extracción de datos de facturas por parte de las autoridades fiscales con el objetivo de combatir la evasión.
- Existe normatividad legal acerca de la facturación electrónica en la mayoría de países de Latinoamérica,
- Brasil, México y Chile aparecen como líderes del mercado.
- México mejoró las normas de facturación electrónica desde mediados del 2017, aumentando varios miles de millones.
- El siguiente paso de la digitalización de facturas es el intercambio de los recursos fiscales.

- Colombia, Costa Rica, Ecuador, Perú, entre otros, se encuentran extendiendo la obligación legal para la facturación electrónica para los siguientes grupos de usuarios. De hecho, Colombia ya inició su difusión.

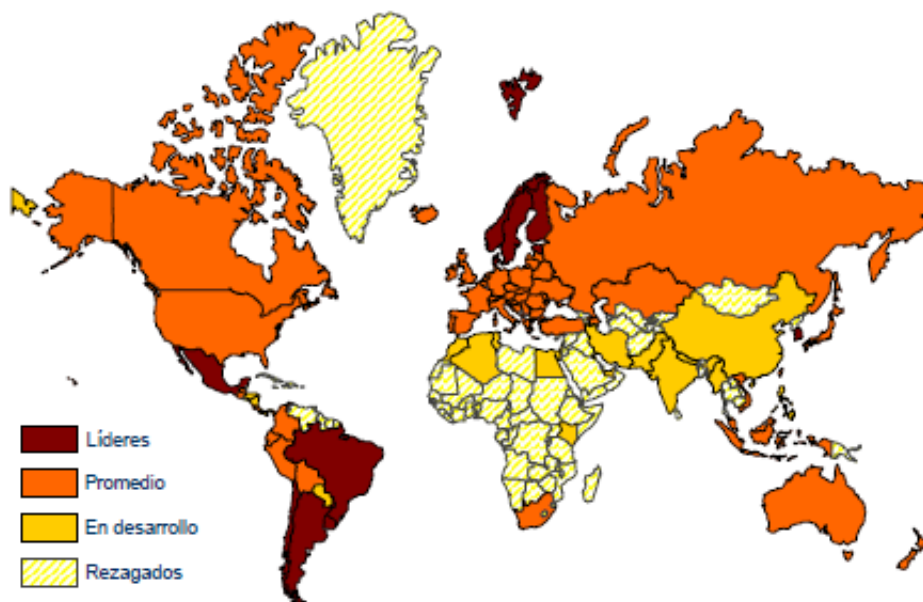


Figura 1: Mercado de la difusión de la facturación electrónica.

Fuente: Koch 2018

Barreix y Zambrano (2018) por otro lado, auspiciados por el Banco de Desarrollo Iberoamericano y el Centro Interamericano de Administraciones Tributarias, presentan un cuadro comparativo sobre las características de la factura electrónica en los diferentes países de Latinoamérica:

Característica	Argentina	Brasil-SP	Chile	Ecuador	México	Perú	Uruguay
Año de inicio del proceso de Factura Electrónica.1/	2006	2006	2003	2012	2004	2010	2012
Año en que se completaron los grandes contribuyentes.2/	2014	2010	2014	2015	2014	2016	2017
Modelo obligatorio para los contribuyentes.3/	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Formato estándar de los documentos (XML).4/	Sí	No	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Portal en al AT gratuito para pequeños contribuyentes u otros.5/	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Está en planes para el 2019
La FE es obligatoria para el consumidor final.6/	No	Sí	No	No	Sí	No	No
¿Incluye a los profesionales (como vendedor)?7/	Sí	No	Sí	Voluntario	Sí	Sí	Sí
¿Se controla la factura exenta o de tasa cero?8/	Ambos	Ambos	Ambos	Ambos	Ambos	No	Sí
¿Se controlan las exportaciones?9/	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	No	Sí
Certificado Digital obligatorio para la firma de documentos. 10/	No (mediante servicios con clave fiscal)	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Certificado Digital para la comunicación con la AT o plataforma de terceros.11/	No (mediante servicios con clave fiscal)	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Certificado Digital de personas. 12/	No (mediante servicios con clave fiscal)	No	Sí	Sí	Sí	Sí	NO
	No (mediante servicios						
Certificación soluciones de Factura Electrónica por parte de la AT. 15/	No	No	Sí	No	No	No	No
Encargado de la plataforma de validación de documentos. 16/	Admin tributaria	No	Admin tributaria	Admin tributaria	Terceros certificados	Admin tributaria/ terceros	Admin tributaria
La validación de los documentos es...17/	Tiempo real	Tiempo real	Tiempo real	Tiempo real y Ex-post	Tiempo real	Tiempo real	Ex-post
El comprador tiene notificación de aceptación o rechazo de documentos. 18/	No	Tiempo real	Sí	No	No	No	Opción de rechazo
El comprador tiene confirmación de aceptación o rechazo de documentos. 19/	Opción de consulta	Sí	Opción de consulta	Opción de consulta	No	Opción de consulta y Posibilidad de Rechazo	Opción de consulta
Plataforma de la Entidad Tributaria para la Cesión de Créditos (Factoring). 20/	Está en planes	Sí	Sí	Sí	Está en proceso	Sólo valida la FE	No
Representación gráfica de los documentos con código de barras.21/	Sí	Está en planes	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Intercambio de documentos entre las empresas vía E-mail.22/	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Sistema de retención de IVA por el comprador para control de facturas dudosas (tipo Factura M Argentina).23/	Sí	No	Sí	Sí	Sí	Sí	No

Figura 2: Características de la facturación en Latinoamérica

Fuente: Barreix y Zambrano (2018)

De esta manera, es posible concluir este apartado manifestando que la facturación electrónica en salud representa una transformación en los procesos internos de las compañías, agilizando y optimizando su gestión documental. Además, permite supervisar y verificar que los procesos administrativos sean fiscalmente coherentes con los servicios que las empresas de salud prestan de acuerdo a las normativas del país. En ese sentido, Colombia ha propuesto cambios en las políticas tributarias como respuesta a la necesidad de la consecución de recursos para subsanar el déficit fiscal. Por esta razón, el gobierno no podía quedar rezagado frente a la globalización tecnológica actual, y abanderó uno de los proyectos más importantes como lo es la “factura electrónica”, liderado por la DIAN, (2020).

Decreto 358 de 2020 [Ministerio de Hacienda y Crédito Público] Por el cual se reglamentan los artículos 511, 615, 616-1, 616-2, 616-4, 617, 618, 618-2 Y 771-2 del Estatuto Tributario, 26 de la Ley 962 de 2005 y 183 de la Ley 1607 de 2012 y se sustituye el Capítulo 4 del Título 1 de la Parte 6 del Libro 1 del Decreto 1625 de 2016 Único Reglamentario en Materia Tributaria. Marzo 5 de 2020. Que busca lograr un control tributario más efectivo, real y en línea.

Asociado a esto, también se tiene en cuenta la Resolución 042 de 2020, la factura electrónica de venta con validación previa a su expedición, será denominada en adelante como factura electrónica de venta, y en lo sucesivo hará parte de los sistemas de facturación, los cuales soportan operaciones de venta de bienes y/o prestación de servicios de acuerdo con lo previsto en artículo 616-1 del Estatuto Tributario, y su emisión se hará a través de sistemas informáticos y/o computacionales cumpliendo con el lleno de requisitos, características técnicas, validaciones, términos y mecanismos técnicos y tecnológicos, todo esto es de mucha importancia para el área de la salud DIAN (2020), (Resolución 042 de 2020, Concejo de Bogotá, Acuerdo 279 de 2007).

2. DISCUSIÓN

El decreto 1929 del 2007 faculta a los empresarios a expedir la factura electrónica como un documento equivalente a la factura física que soporta transacciones de venta de bienes o servicios, en el cual se han venido abarcando varias normas, decretos y resoluciones que poseen mejoramientos en el proceso de la implementación de factura electrónica y así mismo, se les da ingreso a todos los contribuyentes ya sean personas naturales y/o jurídicas, formalizando a todas las pequeñas empresas. Esto se ha convertido en un reto para todos los contribuyentes, puesto que deben contratar con un proveedor tecnológico que supla con la normatividad correspondiente.

La Facturación electrónica con validación previa no tiene contemplado el tiempo de diferencia entre la radicación de la factura electrónica y el envío de soportes. En términos contables, la facturación electrónica y el reporte inmediato de las glosas y devoluciones conllevaría a las IPS a realizar las notas crédito en tiempo real, incrementando la carga operativa en los procesos contables. Actualmente las IPS esperaban la terminación del proceso conciliatorio para realizar los registros contables, la implementación de la facturación electrónica obligaría a mantener conciliado el registro contable y el registro fiscal a diario.

Sin embargo, la DIAN aporta un sistema tecnológico gratuito que va dirigido solo a micro y pequeñas empresas. Con esto, se ha logrado la reducción de costos en papel y la agilización al momento de procesar la información, obteniendo también un beneficio que es formalizarse como empresa y ser competitivos a nivel mundial. Por ende, se recomienda que los contribuyentes adopten la factura electrónica para obtener todos los beneficios que esta trae. También se ha podido apreciar que los contadores tienen conocimientos claros sobre el tema de facturación electrónica, de dónde vino, su implementación y beneficios.

Los beneficios que se derivan de la implementación de la factura electrónica, tienen resultados inmediatos en diferentes ámbitos: en lo ecológico, por la disminución del consumo del papel, colaboran al cese de la tala indiscriminada de bosques, lo que favorece al medio ambiente; en lo económico, por la reducción de costos administrativos que se derivan del ahorro de gastos de envío e insumos; en lo político, incentivando la economía y optimizando los mecanismos de control para evitar la evasión fiscal; en lo social y cultural, en la medida en que facilita el intercambio de bienes y servicios entre zonas distantes del planeta, colaborando en la integración y crecimiento de las diferentes culturas, en cuanto a la seguridad informática, los mecanismos necesarios para la estandarización de estos documentos electrónicos, alientan la búsqueda de soluciones que eliminen los riesgos que acechan a toda la información que circula por internet.

3. CONCLUSIÓN

La facturación electrónica es un tema que requiere de un análisis exhaustivo por parte de los entes reguladores del sistema de salud. A nivel general, cada país tiene un modelo de facturación electrónica similar. La diferencia radica en que países como México y Brasil ya llevan más de 10 años implementándola y Colombia por ejemplo, apenas la está efectuando. Sin embargo, lo que resulta totalmente eficaz es que trae diversos beneficios al sector privado tanto en la disminución de papel como en la optimización de los tiempos en cuanto a generación y entrega de facturas, así como la reducción de costos de envío y producción. Para Latinoamérica en general, es indispensable tener en cuenta estos modelos dados los altos índices de corrupción evasión de impuestos, para tener un mayor control fiscal y automatización de auditorías.

De igual forma, poner en marcha la factura electrónica beneficiará a los principales actores involucrados, cliente-proveedor, pues tendrán una sensible reducción en el consumo de papel reduciendo el impacto ambiental, también disminuirá los costos de adquisición y mantenimiento de equipos de impresión, tintas y redes de comunicación para lograr la elaboración de estos documentos, disminuciones en gastos de entrega, transporte, combustibles y mantenimiento de vehículos que se usan para transportar y entregar estos documentos. También será posible alcanzar una baja en el reprocesamiento al evitar diligenciar en muchos casos una plantilla de factura y si hay algún error, se puede corregir rápidamente para reexpedirlo y evitar desperdicios y desplazamientos adicionales.

Sin embargo, el principal reto radica en que para el sector salud, existe el agravante de que cada factura viene acompañada de documentos de soporte de acuerdo al tipo de atención. Por tanto, la única manera de obtener los mismos efectos en la salud, es a través de la gestión de los soportes de la atención al interior de las instituciones de salud y enviarlos a las empresas responsables del pago de manera

electrónica. La experiencia de los países donde se lleva años utilizando la factura electrónica ha demostrado que su uso aporta importantes ventajas y beneficios a las empresas que la utilizan, como la reducción de costes, la mejora de la gestión del negocio, de los pagos y los cobros, la posibilidad de acceder a nuevas fuentes de financiación. La transición al sistema de facturación electrónica les ha garantizado a las entidades de salud, además de beneficios tributarios y financieros, ser más competitivas. En ese sentido, contar con herramientas que permitan cumplir con las normativas, se vuelve de alta importancia, teniendo en cuenta las regulaciones de cada Gobierno y entidad correspondiente. Todo esto abarca a brindar un mejor servicio en el sector.

REFERENCIAS

- Barreix, A. D., Zambrano, R., Costa, M. P., da Silva Bahía, Á. A., de Jesús, E. A., de Freitas, V. P.,... & Drago, C. (2018). *Factura electrónica en América latina* (Vol. 595). Inter-American Development Bank.
- Barreix, A., & Zambrano, R. (2018). *La Factura Electrónica en América Latina: proceso y desafíos. Factura Electrónica en América Latina*, 1-42.
- Beltrán, A. F. (2018). *Implementación de facturación electrónica en Colombia*.
- Calvo, J. M., & Jiménez, A. V. C. (2011). *La factura electrónica en Colombia: visión integral*. Punto de vista, 2(3), 12.
- Campo, M. I., & Quintero Sánchez, N. Y. (2019). *Análisis comparado de los efectos económicos generados por la implementación de la facturación electrónica en algunos países de Latinoamérica* (Doctoral dissertation, Universidad Santiago de Cali).
- Castro, H. J. F., & Aragón, G. A. (2017). *Factura Electrónica: Innovación Asíncrona*. Panorama Económica, 13(25), 63-76.
- Chumaceiro, A., Hernández, J., Meléndez, Y., & Acurero, M. (2017). *Responsabilidad universitaria y sociedad del conocimiento para la generación de competencias TIC. Procesos formativos para el siglo XXI*. Cabimas: Fondo editorial UNERMB.
- Congreso de Colombia (2011). Ley 1438 del 19 de enero de 2011. Tomado de: https://www.minsalud.gov.co/Normatividad_Nuevo/LEY%201438%20DE%202011.pdf

- Coral, A., & Otero, J. (2008). *Diseño de un instrumento para auditar el área de facturación, método manual y/o sistematizado*. Universidad CES.
- De Coahuila, A., López, M. T. C., & Reyes, S. R. (2016). *Impacto de la implementación de la factura electrónica en las MIPYMES del sector comercio y servicios en México*. GLOBAL de NEGOCIOS, 4(7), 85-94.
- De Velazco Borda, J. L. (2016). *La facturación electrónica en el Perú*. Revista Lidera, (11), 4-10.
- Del Villar Loyola, J., & Vásquez Ramírez, B. (2018). *Implementación de facturación electrónica*. <https://bit.ly/2HTt4sC>
- DIAN (2016). Resolución número 000030 del 29 de abril de 2019. <https://bit.ly/3klWliJ>
- Díaz Córdova, J. F., Coba Molina, E., & Bombon Mayorga, A. (2016). *Facturación electrónica versus facturación clásica. Un estudio en el comportamiento financiero mediante estudios de casos*.
- González, M. (julio 27, 2018). *El “gana-gana” de la Factura Electrónica*. *Analdex*. Asociación nacional de comercio exterior. <https://bit.ly/2Jo9HZB>
- Hernández, K. y Robalino, J. (2018). Evidencias del Impacto de la Facturación Electrónica de Impuestos en América Latina. En A. Barreix y R. Zambrano (Eds.), *Factura Electrónica en América Latina* (191-208). New York y Panamá: Banco Interamericano de Desarrollo y Centro Interamericano de Administraciones tributarias. <http://dx.doi.org/10.18235/0001038>

Koch, B. (2018). *E-Invoicing / E-Billing. International Market Overview & Forecast*. [Billentis Market Report 2018]. Kreuzlingen: Billentis. Recuperado de https://www.billentis.com/einvoicing_

DIAN (2020) Resolución número 000042 del 05 de Mayo de 2020. <https://bit.ly/2TDYw0F>

Ministerio de Hacienda y Crédito (2020) Decreto 358 del 5 de marzo del 2020. <https://bit.ly/389KEE3>

Martínez, M. L., & Salcedo, I. T. O. (2016). *Facturación y auditoría de cuentas en salud*. Ecoe Ediciones.

Marum, W., Martínez, O., Valbuena, M., & Serna, A. (2008). *Diseño de un modelo de auditoria al proceso de facturación del servicio de urgencias de la E.S.E del hospital local la Candelaria, Rioviejo, Bolívar*. Bucaramanga: CES y Universidad Autónoma de Bucaramanga.

Millet, D., & Navarro, A. (2008). *Facturación Electrónica: La búsqueda de la Eficiencia y productividad*. *Temas Contables y Empresariales*, 197, 88-95.

Ministerio de Salud (2018). Circular externa número 000046 del 27 de diciembre de 2018. Tomado de: <https://bit.ly/3kJnPdF>

Oviedo, E., & Fernández, A. (2010). *Salud electrónica en América Latina y el Caribe: avances y desafíos*.

Oviedo, E., & Fernández, A. (2010). *Tecnologías de la información y la comunicación en el sector salud: oportunidades y desafíos para reducir inequidades en América Latina y el Caribe*. CEPAL. <https://bit.ly/35Rq0pn>

- Palacio Ospina, C. A. (2019). *Análisis de la implementación de la factura electrónica en Colombia como mecanismo de control al fraude fiscal*. <https://bit.ly/360qWla>
- Pazmiño Rubio, V. A. (2015). *Análisis de la implementación de facturación electrónica en el Ecuador: ventajas y desventajas frente a la facturación física* (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador). <https://bit.ly/35TFFUX>
- Presidencia de la República (2016, 11 de octubre). Decreto 1625. *Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario en materia tributaria*. Diario Oficial 50023. <https://bit.ly/2HU0szi>
- Roncallo Estrada, R. (2019). *Facturación electrónica en Colombia: Una reflexión de sus efectos en el sector salud*. <https://doi.org/10.17981/econcuc.40.1.2019.02>.
- Secretaría del Senado. *Estatuto Tributario Nacional*, Artículo 617. Tomado de: <https://estatuto.co/?e=436>
- Silva, S. R. D., Hernandez Aros, L., Silva, M. W. D., & Henrique, M. R. (2016). *Un análisis del modelo operativo y el rol fiscal de la factura electrónica en Brasil*. <https://bit.ly/2TWyGFv>
- Sojo, A. (2000). *Reformas de gestión en salud en América Latina*. Revista de la CEPAL. <https://bit.ly/3mF7IUo>